

УДК336.717

**ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ КАК ИНСТРУМЕНТ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ***С. М. Липская, О.В. Макарук, 2 курс**Научный руководитель – В. А. Лукашевич, к.э.н., доцент**Полесский государственный университет*

В настоящее время в мировой экономике происходят существенные изменения, связанные с новым этапом ее развития - процессом глобализации, который, в свою очередь, ведет к формированию целостной и единой мировой экономики. Усиление процессов глобализации, глубокое взаимодействие национальных финансовых систем между собой и их включение в мировую финансовую систему приводят к углублению процессов интеграции национальных платежных систем и систем расчетов в мировую экономику. На современном этапе научно-технической революции, компьютеризация и информатизация оказывают все большее влияние на экономику и вызывают изменения в различных ее секторах, как в сфере производства, так и в сфере обращения.

Внедрение передовых технологий и многолетний труд банковской системы привели к усовершенствованию платежного механизма, неотъемлемым атрибутом которого на современном этапе является банковская платежная карточка.

Банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь [1].

Преимущества, связанные с использованием платежных карточек на рынке, очевидны. Это, в первую очередь, уменьшение риска потери денег, устранение риска традиционных форм хищений, льготы при получении услуг на предприятиях торговли и сервиса, уменьшение затрат при проведении финансовых операций, в том числе покупок с использованием различных валют, поскольку конвертация производится по биржевому, а не по магазинному курсу. Очевидны преимущества, получаемые от использования платежных карточек предприятиями торговли и сервиса: уменьшение расходов на инкассацию, транспортировку и обналичивание средств, упрощение расчетов с покупателями.

Выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек, расчетное и (или) кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов (эквайринг) проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Порядок выпуска в обращение (эмиссии) банковских платежных карточек и проведения эквайринга устанавливается Национальным банком [1].

На 1 января 2013 года 24 банка Республики Беларусь эмитируют банковские платежные карточки внутренних, международных и внутренних частных платежных систем:

- ОАО "Белгипропромбанк";
- ОАО "БПС-Сбербанк";
- ОАО "АСБ Беларусбанк";
- ОАО "Белинвестбанк";
- "Приорбанк" ОАО;
- ОАО "Банк БелВЭБ";
- ОАО "Паритетбанк";
- ОАО "БНБ-Банк";
- ОАО "Белгазпромбанк";
- ЗАО "РРБ-Банк";
- ЗАО "МТБанк";
- ОАО "Технобанк";
- "Франсбанк" ОАО;
- ЗАО "Трастбанк";
- ЗАО Банк ВТБ (Беларусь);
- ЗАО "Альфа-Банк";
- ОАО "Банк Москва-Минск";
- ЗАО "Дельта Банк";
- ЗАО "ИнтерПэйБанк";
- ОАО "ХКБанк";
- ЗАО "БТА Банк";
- ЗАО "БелСвиссБанк";
- ЗАО "АКБ "БЕЛПРОСБАНК";
- ЗАО "Идея Банк".

Количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении по состоянию на 1 января 2013 года составило 10,4 млн. ед., в том числе 4,9 млн. карточек платежной системы "БелКарт", 5,5 млн. - международных платежных систем [2]. Прирост количества банковских платежных карточек, находящихся в обращении, в период с 01.01.2012 по 01.01.2013 составил около 540 тыс. ед. (5,5%).

Перечень платежных систем, в рамках которых банками Республики Беларусь осуществляются эмиссия и/или эквайринг банковских платежных карточек:

1. Внутренняя система "БелКарт";
2. Международная система "MASTERCARD";
3. Международная система "VISA";
4. Международная система "UnionCard";
5. Международная система "DinersClub";
6. Международная система "JCB";
7. Международная система "AmericanExpress";
8. Международная частная система "Золотая корона"[3].

В Республике Беларусь установлено 3 342 инфокиоска, 3701 банкомат, 80 импринтеров, 37 063 организации торговли (сервиса) оснащены 56 796 платежными терминалами.

За 2012 год на территории Республики Беларусь осуществлено 643 627 814 операций с использованием банковских платежных карточек в белорусских рублях на сумму 160 211 292 млн. рублей. За 2011 год данная сумма составила 88703430 млн. рублей, что говорит об увеличении осуществляемых операций на сумму 71507862 млн. рублей (увеличилась почти в 2 раза).

Как видим, происходит увеличение количества безналичных расчетов и рост популярности банковских платежных карточек среди широких масс населения.

Для более полной оценки функционирования платежной системы с использованием банковских платежных карточек произведем расчет объема осуществляемых операций с использованием банковских платежных карточек на душу населения за 2012 год в бел.рублях и сравним его с показателем в России. В Беларуси данный показатель составляет около 16,926 млн. руб./чел., в России - около 41,616 млн. руб./чел. Это говорит о недостаточности развитости безналичных платежей и необходимости стимулирования населения к их более широкому использованию.

Согласно опросу, проведенному среди населения, возможны следующие способы стимулирования:

- предоставление скидок и дисконтирование операций при осуществлении безналичных розничных платежей;
- повышение финансовой грамотности населения;
- развитие сети платежных терминалов, инфокиосков, банкоматов;
- обеспечение безопасности и надежности средств безналичных розничных платежей;
- подготовка квалифицированного обслуживающего персонала;
- проведение рекламных игр [4].

Согласно же Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы, одним из направлений развития платежной системы РБ, нацеленного на обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования, является совершенствование системы безналичных расчетов по розничным платежам и увеличение объема операций, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов, за счет развития программно-технической инфраструктуры для проведения безналичных операций с использованием банковских пластиковых карточек, расширения спектра платежных услуг, предоставляемых населению, повышения их качества, разработки системы мероприятий по стимулированию использования банковских пластиковых карточек в безналичных расчетах, включая проведение масштабных социальных рекламных кампаний и реализацию программ повышения финансовой грамотности населения [5].

#### Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=hk0000441&p2=%7BNRPA%7D>. - Дата доступа: 11.03.2013.
2. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards>. - Дата доступа: 11.03.2013.

3. Перечень платежных систем [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards/systems.asp>. - Дата доступа: 11.03.2013.
4. Об утверждении Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PaySysFramework.pdf>. - Дата доступа: 11.03.2013.
5. О результатах опроса населения об использовании средств осуществления безналичных розничных платежей [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/press/?nId=765>. - Дата доступа: 11.03.2013.